


-МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Автономная некоммерческая организация
дополнительного профессионального образования
"Уральский ювелирный центр"

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ДПО
«Уральский ювелирный центр»


М.Н. Поспелова
(подпись)
« 10 » января 2020 г.

**ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

«Бухгалтер ломбарда»

Екатеринбург
2020 г.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цель реализации программы

Целью реализации программы является повышение профессионального уровня бухгалтеров ломбардов в области бухгалтерского учета и правового обеспечения деятельности ломбардов в рамках имеющейся квалификации, а также для непрерывного развития и совершенствования профессиональных компетенций специалистов.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы слушатель должен приобрести следующие знания и умения:

слушатель должен знать:

- законодательные акты, постановления, распоряжения, приказы, руководящие, методические и нормативные материалы по организации бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций и составлению отчетности;
- формы и методы бухгалтерского учета на предприятии;
- план и корреспонденцию счетов;
- организацию документооборота по участкам бухгалтерского учета;
- порядок документального оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- методы экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

слушатель должен уметь:

- выполнять работу по ведению бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций.
- участвовать в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов.
- осуществлять прием и контроль первичной документации по соответствующим участкам бухгалтерского учета и подготавливать их к счетной обработке.
- отражать на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с движением основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств.
- производить начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, заработной платы сотрудников, других выплат и платежей, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия.
- обеспечивать руководителей, кредиторов, инвесторов, аудиторов и других пользователей бухгалтерской отчетности сопоставимой и достоверной бухгалтерской информацией по соответствующим направлениям (участкам) учета.
- разрабатывать рабочий план счетов, формы первичных документов, применяемые для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, участвовать в определении содержания основных приемов и методов ведения учета и технологии обработки бухгалтерской информации.
- участвовать в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, осуществления режима экономии и мероприятий по совершенствованию документооборота, в разработке и внедрении прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета на основе применения современных средств вычислительной техники, в проведении инвентаризаций денежных средств и товарно-материальных ценностей.

- подготавливать данные по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности, следить за сохранностью бухгалтерских документов, оформлять их в соответствии с установленным порядком.
- выполнять работы по формированию, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации, вносить изменения в справочную и нормативную информацию, используемую при обработке данных.

1.3. Категория слушателей

Лица, желающие освоить дополнительную профессиональную программу, должны иметь среднее профессиональное или высшее образование. Наличие указанного образования должно подтверждаться документом государственного или установленного образца.

1.4. Срок обучения

Трудоемкость обучения по данной программе – 72 часа, включая все виды аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы слушателя. Общий срок обучения – 2 недели.

1.5. Форма обучения

Форма обучения - очная, заочная, очно-заочная, с использованием дистанционных образовательных технологий.

1.6. Режим занятий

8 часов в день, 5 раз в неделю – всего 40 часов в неделю. Продолжительность курса - 2 недели.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план для образовательной программы

"Бухгалтер ломбарда"

Категория слушателей: бухгалтера

Срок обучения: 72 ч

Форма обучения: заочная форма обучения с использованием ДОТ и электронного обучения, 5 дней по 8 часов в заочной форме с использованием ДОТ; очная форма обучения 5 дней по 8 часов; очно-заочная форма обучения 3 дня по 8 часов очно, 2 дня по 8 часов в заочной форме с использованием ДОТ.

№ п/п	Наименование разделов, тематики занятий	Всего, час.	В том числе, час.			Форма контроля
			лекции	практ. занятия	Смостоят.	
1	2	3	4	5	6	7
1	Основы бухгалтерского учета и налогообложения	10	7		3	
2	Бухгалтерский учет и налогообложение в ломбарде	30	16	4	10	
3	Правовое регулирование создания и деятельности ломбардов	12	7	1	4	

4	Основные изменения налогового законодательства в текущий период	6	4		2	
5	Экономика, финансирование, финансовый анализ в ломбардной деятельности	12	8		4	
...	Итоговая аттестация	2				Зачет в форме электронного тестирования
		2	38	5	27	
Итого						72

2.2. Учебно-тематический план программы

№ пп	Наименование модулей, разделов и тем	Всего час.	В том числе:			Формы контроля
			Лекции	Практические, семинарские занятия	Самостоятельная работа	
1	2	3	4	5	6	
1.	МОДУЛЬ 1 Основы бухгалтерского учета и налогообложения	10	7		3	
1	Тема 1. Основы бухгалтерского учета.	5	3		2	
2	Тема 2. Финансовая отчетность и её анализ.	5	4		1	
2.	МОДУЛЬ 2 Бухгалтерский учет и налогообложение в ломбарде	15	6	2	7	
1	Тема 1. Особенности бухгалтерского учёта в ломбарде.	5	2		3	
2	Тема 2. Особенности налогообложения ломбардов.	5	2	1	2	
3	Тема 3. Надзорная отчетность Центральному Банку Российской Федерации.	5	2	1	2	
3	МОДУЛЬ 3 Правовое регулирование создания и деятельности ломбардов	12	7	1	4	
1	Тема 1. Общие вопросы правового регулирования.	3	2		1	
2	Тема 2. Применение ломбардами ККТ при осуществлении деятельности	3	2		1	
3	Тема 3. Особенности выемки в ломбарде.	3	2		1	
4	Тема 4. Инвентаризация ювелирных изделий: документооборот, правила, формы и особенности их заполнения.	3	1	1	1	
4	МОДУЛЬ 4 Основные изменения налогового	6	4		2	

	законодательства в текущий период					
1	Тема 1. НДС	2	1		1	
2	Тема 2. Налог на прибыль	1,5	1,5			
3	Тема 3. Налог на имущество организаций	0,5	0,5			
4	Тема 4. Спецрежимы.	1,5	0,5		1	
5	Тема 5. Страховые взносы.	0,5	0,5			
5	МОДУЛЬ 5 Экономика, финансирование, финансовый анализ в ломбардной деятельности	12	8		4	
1	Тема 1. Основы бухгалтерского учета финансовых организаций.	2	1		1	
2	Тема 2. Финансы НФО.	3	2		1	
3	Тема 3. Формирование бюджета ломбарда.	3	2		1	
4	Тема 4. Финансирование ломбардной деятельности.	2	1		1	
5	Тема 5. Финансовый анализ деятельности.	2	2			
	Итоговая аттестация	2	0	0	0	Зачет в форме электронного тестирования
		2	38	5	27	
Итого						72

Аудиторные занятия (ч) – 43 из них:

лекции – 38

Практические занятия - 5

Внеаудиторные занятия (ч) – 29 из них:

Итоговое тестирование – 2

2.3. Учебная программа

Модуль 1. Основы бухгалтерского учета и налогообложения

Тема 1.1. Основы бухгалтерского учета

Бухгалтерский баланс, план счетов, учетные регистры и первичные документы.

Тема 1.2. Финансовая отчетность и её анализ

Модуль 2. Бухгалтерский учет и налогообложение в ломбарде

Тема 2.1. Особенности бухгалтерского учёта в ломбарде

Определение момента получения дохода. Пути реализации невостребованного имущества;
Бухгалтерские проводки всех основных операций ломбарда в примерах;
Заккрытие отчетного периода, определение финансовых результатов. Финансовая отчетность.

Тема 2.2. Особенности налогообложения ломбардов

ОСН. Формирование налогооблагаемой базы по прибыли. НДС и возможные льготы по налогу.

Тема 2.3. Надзорная отчетность Центральному Банку Российской Федерации

Надзорная отчетность Центральному Банку Российской Федерации: Указание Банка России от 13.01.2017 N 4263-У, Указание Банка России от 30.12.2015 N 3927-У, Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У, - особенности расчетов, заполнения, корректировки.

Модуль 3. Правовое регулирование создания и деятельности ломбардов

Тема 3.1. Общие вопросы правового регулирования

Система законодательства, регулирующего создание и работу ювелирного ломбарда. Создание и работа ювелирного ломбарда. Ответственность за нарушение законодательства, регулирующего создание и работу ювелирного ломбарда.

Тема 3.2. Применение ломбардами ККТ при осуществлении деятельности.

Правовые основы применения ККТ (нормативные акты, судебная практика). Регулирование порядка применения ККТ: общие требования, предъявляемые ко всем субъектам предпринимательской деятельности (основы регулирования по 54-ФЗ). Требование о применении ККТ в зависимости от видов деятельности ломбардов: возможно ли ведение ломбардом каждого из видов своей деятельности без применения ККТ, судебная практика, регулирующая вопросы применения ККТ применительно к каждому из видов деятельности, осуществляемых ломбардами. Ответственность ломбардов за неприменение ККТ (виды наказания, чем предусмотрены, возможно ли минимизировать ответственность). Порядок приобретения ККТ ломбардом, их регистрация в налоговом органе.

Тема 3.3. Особенности выемки в ломбарде.

Выемка, обыск, оперативно-розыскные действия: процессуальные особенности, особенности действий ломбарда и его сотрудников, юридические последствия. Документооборот при производстве выемки: срок, формы, особенности передачи, последствия нарушений. Особенности минимизации финансовых рисков. Стоимость и виды судебных процессов. Перспективы получения возмещения денежных средств.

Тема 3.4. Инвентаризация ювелирных изделий: документооборот, правила, формы и особенности их заполнения

Основания проведения. Документооборот: использование своих форм или рекомендованных – основные учетные параметры. Особенности проведения: процедурные. Раздельная инвентаризация: лома и ювелирных изделий, отходов, своего и чужого имущества. Типовые ошибки. Типовые нарушения. Ответственность.

Модуль 4. Основные изменения налогового законодательства в текущий период

Тема 4.1. НДС

Сложные ситуации при исчислении НДС. Особенности оформления счетов-фактур, УПД, УКД. Исправление и корректировка счетов-фактур. Налоговые вычеты и раздельный учет входного НДС. Как правильно определить пропорцию для целей учета НДС. Новые правила применения 5-ти процентного барьера. Типичные ошибки, сложные ситуации.

Тема 4.2. Налог на прибыль

Основные расходы, связанные с производством. Амортизируемое имущество в налоговом учете: сложные вопросы. Сложные вопросы признания прочих расходов (арендных платежей, представительских расходов, расходов на рекламу и пр.) Типичные ошибки при отражении расходов для налога на прибыль: амортизация, расходы на ремонт ОС, неотделимые улучшения арендованного имущества, учет аренды, представительских и командировочных расходов, расходов на страхование, мобильную связь, ГСМ. Формирование различных резервов: на выплату отпусков, по сомнительным долгам, на ремонт ОС, гарантийный ремонт.

Тема 4.3. Налог на имущество организаций

Что облагают, а что не облагают налогом на имущество. Недвижимость. Движимое имущество. Льготируемое имущество. Налогообложение отдельных видов имущества. Налог на имущество при спецрежимах.

Тема 4.4. Спецрежимы

Упрощенная система налогообложения: Общий обзор новаций гл. 26.2 НК РФ. Условия применения УСН в 2020г. Доходы при УСН: особенности определения и учета, в т.ч. ИП, отдельных видов доходов. Лимиты доходов. Численность сотрудников. Остаточная стоимость ОС. Расходы при УСН: что при УСН учесть нельзя. Особенности учета отдельных видов расходов: на приобретение товаров, основных средств, на командировки, рекламу и пр. Особенности применения кассового метода признания доходов и расходов при УСН. Ведение книги учета доходов и расходов. Минимальный налог; правила зачета авансовых платежей при уплате минимального налога, зачет минимального налога в последующих налоговых периодах.

Тема 4.5. Страховые взносы

База для исчисления страховых взносов для различных категорий страхователей. Облагаемые выплаты. Услуги в рамках соцпакета. Членские взносы за сотрудников. Участие в корпоративных праздниках. Аванс по зарплате. Выплаты по ГПД и авторским договорам. Суммы, не подлежащие обложению СВ. Пониженные тарифы страховых взносов, основания для их применения.

Модуль 5. Экономика, финансирование, финансовый анализ в ломбардной деятельности

Тема 5.1. Основы бухгалтерского учета финансовых организаций

Роль ломбардов на финансовом рынке России. Понятие финансовой системы РФ. Краткая характеристика её сфер и звеньев. Характеристики и отличия кредитной финансовой организации (КО) и некредитной финансовой организации (НФО). Место НФО на кредитном рынке РФ. Статистические данные по развитию рынка НФО за 2018 год.

Тема 5.2. Финансы НФО

Виды финансовых отношений в ломбарде. Финансовый механизм: формы и методы изъятия части доходов в бюджет и внебюджетные фонды, организации кредитования, деятельности на финансовом рынке, страхования рисков, финансовые показатели.

Тема 5.3. Формирование бюджета ломбарда

Оптимальные инвестиционные вложения при открытии ломбарда либо новой точки.купаемость первоначальных инвестиций.

Тема 5.4. Финансирование ломбардной деятельности

Финансовые ресурсы предприятия, эффективность хозяйственной деятельности. Планирование объёма денежных средств для выдачи займов.

Тема 5.5. Финансовый анализ деятельности.

Определение точки безубыточности деятельности ломбарда. Рентабельность деятельности ломбарда. Рентабельность вложений учредителей. Статистические данные по эффективности работы ломбардов в РФ.

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программное обеспечение
Аудитория	Лекции	компьютер, мультимедийный проектор, экран, доска, средства информационных технологий, системы мультимедиа, множительная техника, электронные и печатные учебно-методические материалы, ресурсы сети Интернет.
Аудитория	Практические занятия	компьютер, мультимедийный проектор, экран, доска, средства информационных технологий, системы мультимедиа, множительная техника, электронные и печатные учебно-методические материалы, ресурсы сети Интернет.

4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

4.1. Сведения о штатных научно-педагогических работниках, привлекаемых к реализации программы

Реализация программы обеспечивается специалистами, владеющими современными технологиями организации инновационной и опытно-экспериментальной деятельности в образовательном учреждении, средствами информационных технологий, технологиями и формами организации обучения взрослых.

№ п/п	Ф.И.О. преподавателей	Общий стаж работы
1	2	5

1	Поспелова Мария Николаевна	
2	Ким Лариса Валентиновна	
3	Бурдаев Евгений Викторович	

4.2. Учебно-методическое обеспечение программы

МОДУЛЬ 1. Основы бухгалтерского учета и налогообложения

МОДУЛЬ 2. Бухгалтерский учет и налогообложение в ломбарде

Нормативные документы:

1. Положение о плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения. ЦБ РФ. 02.09. 2015 г. № 486-П.
2. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями. ЦБ РФ. 25.10.2017 г. № 612-П.
3. Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой отчетности). ЦБ РФ. 25.10.2017 г. № 613-П.
4. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. N 223-ФЗ.

Литература:

МОДУЛЬ 3. Правовое регулирование создания и деятельности ломбардов

Нормативные документы:

1. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации. Утвержден ЦБ РФ 22.06.2017.
2. Инструкция ЦБ РФ от 24.04.2014 г. № 51-И О порядке Проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального Банка РФ (Банка России). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
3. Инструкция ЦБ РФ от 01.09.2014 г. № 156-И Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
4. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу № 50 от 10.02.2016 г. О применении отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями и индивидуальными предпринимателями ювелирной отрасли. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
5. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13 мая 2016 г. № 52 о порядке представления сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо

- должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (за исключением кредитных организаций). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
6. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 марта 2019 г. № 59 о методических рекомендациях по проведению. Оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 7. Информационное письмо ЦБ РФ от 28 марта 2014 г. № 23 Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 8. Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу О разъяснении порядка представления информации в электронном виде с использованием специализированного комплекса программных средств с 01.07.2013 г. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 9. Методические рекомендации по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 10. Методические рекомендации по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 11. Методические рекомендации ЦБ РФ от 27 июня 2017 г. № 13-МР Об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 12. Методические рекомендации ЦБ РФ от 27 июня 2017 г. № 12-МР По идентификации кредитными организациями бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 13. Методические рекомендации ЦБ РФ 21 июля 2017 г. № 18-МР о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 14. Национальная оценка рисков легализации (отмыванию) преступных доходов 2017-2018 гг. Росфинмониторинг. Публичный отчет.
 15. Национальная оценка рисков финансирования терроризма. Управление по противодействию финансированию терроризма 2017-2018 гг. Публичный отчет.
 16. Письмо ЦБ РФ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля от 27.08.2015 г. № 12-1-10/1988 Обобщение практики применения федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.

17. Подборка судебных решений за 2014 г. по Статье 15.27. «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» КОАС РФ. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
18. Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Указ ЦБ РФ 12.12.2012 г. № 444-П. – Доступ из справ. – правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
19. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Указ ЦБ РФ 15.12.2014 г. № 445-П. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
20. Постановление Правительства РФ от 28.09.2000 г. № 731 Об утверждении правил учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, а также ведения соответствующей отчетности. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
21. Постановление Правительства РФ от 01.10.2015 г. № 1052 О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
22. Постановление Правительства РФ от 24.10.2015 г. № 1140 О мерах по обеспечению охраны драгоценных металлов и драгоценных камней. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
23. Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 г. № 1355 Об утверждении правил осуществления Федерального государственного пробирного надзора. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
24. Приказ Министерства Финансов РФ от 01.02.2016 г. № 5н Об утверждении форм документов, необходимых для специального учета юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
25. Приказ Министерства Финансов РФ от 31.01.2017 г. № 13н Об утверждении административного регламента исполнения Федеральным казенным учреждением «Российская государственная пробирная палата при министерстве финансов РФ» государственной функции по осуществлению федерального государственного пробирного надзора посредством установления режима постоянного государственного надзора в отношении производственных объектов аффинажных организаций, а также проведения плановых и внеплановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
26. Приказ Министерства Финансов РФ от 09.12.2016 г. № 231н Об утверждении инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании, обращении. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
27. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 г. № 245 Об утверждении инструкции об предоставлении в федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
28. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13.11.2017 г. № 373 Об утверждении образца запроса Федеральной службы по финансовому мониторингу

- юридическому лицу, предусмотренного пунктом 6 статьи 6.1. Федерального закона от 07.08.2002 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на Бумажном носителе. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
29. Рекомендации о реализации требований федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части выявления и контроля операций иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 30. Решение Евразийской экономической комиссии от 21.04.2015 г. № 30 О мерах нетарифного регулирования. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 31. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 32. Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3470-У О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 33. Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3471-У О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 34. Указание ЦБ РФ от 17.10.2018 г. № 4935-У О внесении изменений в положение Банка России от 30.03.2018 г. № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 35. Указание ЦБ РФ от 17.10.2018 г. № 4937-У О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 36. Указание ЦБ РФ от 22.02.2019 г. № 5075-У О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового поражения.
 37. Указание ЦБ РФ от 27.02.2019 г. № 5084-У О внесении изменений в Положение Банка России от 15.12.2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
 38. Федеральный закон РФ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.
 39. Федеральный закон РФ О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования такой информации и документов. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.

40. Федеральный закон РФ О внесении изменений в статья и 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
41. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. N 223-ФЗ.
42. Федеральный закон о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в РФ. № 54-ФЗ 22.05.2003 г. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
43. Федеральный закон О ломбардах. № 196-ФЗ 19.07.2007 г. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
44. Федеральный закон О потребительском кредите (займе). № 353-ФЗ. 21.12.2013 г.
45. Федеральный закон О драгоценных металлах и драгоценных камнях. № 41-ФЗ от 26.03.1998 г.

Литература:

1. Проверки соблюдения законодательства в ломбардах.// Презентация.

МОДУЛЬ 4. Основные изменения налогового законодательства в текущий период

Нормативные документы:

Литература:

МОДУЛЬ 5. Экономика, финансирование, финансовый анализ в ломбардной деятельности

Нормативные документы:

Литература:

5. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ (ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ, ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ)

Оценка качества освоения программы осуществляется в виде междисциплинарного зачета в тестовой форме на основе недифференцированной системы оценок по основным разделам программы.

Слушатель считается аттестованным, если правильно отвечает минимум на 70% вопросов по всем разделам программы, выносимым на зачет.

